

**Uchwała Nr SO-14/0950/131/2022**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu**  
**z dnia 27 października 2022 r.**

**w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Szydłowo**

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, wyznaczony Zarządzeniem Nr 8/2022 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 1 kwietnia 2022 roku (ze zm.), w osobach:

Przewodnicząca            Monika Paczyńska  
Członkowie:                Marzena Węckowicz  
                                  Edyta Zastrow

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1668), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1634, z późn. zm.), po rozpoznaniu wniosku o możliwości spłaty kredytu długoterminowego do wysokości 16.135.649,38 zł, w tym: na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w kwocie 14.818.906,95 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1.316.742,43 zł przez **Gminę Szydłowo** wyraża

**opinię pozytywną**

Uzasadnienie

Wójt Gminy Szydłowo, pismem z dnia 10 października 2022 r., wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego do wysokości 16.135.649,38 zł, w tym: na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w kwocie 14.818.906,95 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1.316.742,43 zł.

Analizując zdolność Gminy do wywiązania się z zobowiązań wynikających z zaciągnięcia planowanego kredytu Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W budżecie Gminy Szydłowo, po ostatnich zmianach dokonanych uchwałą LIII/537/2022 Rady Gminy Szydłowo z dnia 30 września 2022 r. zaplanowano dochody w wysokości 65.061.991,07 zł i wydatki w wysokości 84.851.023,69 zł, w tym wydatki majątkowe w wysokości 29.569.897,51 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 19.789.032,62 zł.

Ponadto w budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 21.246.000,05 zł, z tego:

- przychody jednostek samorządu terytorialnego z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach (§ 905) – 2.146.467,73 zł,
- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) – 2.948.808,83 zł,
- przychody jednostek samorządu terytorialnego z wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych (§ 906) – 15.074,11 zł,
- przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) – 16.135.649,38 zł.

Rozchody zostały zaplanowane w łącznej wysokości 1.456.967,43 zł, z tego:

- spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) – 1.316.742,43 zł,
- udzielone pożyczki i kredyty (§ 991) – 140.225,00 zł.

W uchwale Nr XLII/446/2021 Rady Gminy Szydłowo z dnia 29 grudnia 2021 r. w sprawie uchwały budżetowej na rok 2022, po zmianach dokonanych uchwałą Nr LIII/537/2022 Rady

Gminy Szydłowo z dnia 30 września 2022 r. w sprawie zmian w budżecie Gminy Szydłowo na rok 2022, Rada Gminy Szydłowo upoważniła Wójta Gminy m.in. do zaciągania kredytów i pożyczek na sfinansowanie planowanego deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań do kwoty 16.135.649,38 zł.

Oceniając możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu Skład Orzekający zapoznał się również z przedłożonymi sprawozdaniami Rb-Z i ustalił, że Gmina na dzień 31 grudnia 2021 r. posiadała do spłaty zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 9.717.545,83 zł. Po zaciągnięciu opiniowanego kredytu, a także po dokonaniu planowanych spłat rat kredytów i pożyczek, zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2022 r. wyniesie 24.536.452,78 zł.

Na podstawie załączonych do wniosku materiałów oraz uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Szydłowo na lata 2022-2036, po zmianach wprowadzonych uchwałą Rady Gminy Szydłowo Nr LIII/538/2022 z dnia 30 września 2022 r., Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2022-2036 kształtować się będzie następująco:

Rok	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych (po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) [w %] (poz. 8.1 WPF)	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) [w %] (poz. 8.3.1 WPF)
2022	4,32	17,03
2023	2,82	14,76
2024	2,97	12,63
2025	2,80	10,85
2026	3,79	7,91
2027	3,83	7,04
2028	4,07	6,93
2029	5,51	6,09
2030	5,32	7,74
2031	5,14	8,35
2032	4,84	8,54
2033	4,08	8,41
2034	3,96	8,20
2035	3,82	8,00
2036	3,98	7,85

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2022-2036 prognozowana spłata zobowiązań Gminy Szydłowo nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, zatem Gmina ma możliwość spłaty przedmiotowego kredytu. Skład Orzekający zauważa jednak, że w roku 2029 występuje zagrożenie w zakresie zachowania ww. relacji, bowiem różnica pomiędzy wskaźnikiem „dozwolonym” a „planowanym” wynosi 0,58 punktu procentowego.

Jednocześnie Skład Orzekający wskazuje na konieczność stałego monitorowania prognozowanych wielkości budżetowych, w szczególności dochodów i wydatków bieżących, a w razie potrzeby dokonywanie korekt tych wielkości, z zachowaniem zasady realizmu prognozowania. W przypadku nieosiągnięcia w danych latach zakładanych dochodów budżetu oraz znacznego wzrostu zadłużenia konieczna będzie weryfikacja przyszłych potrzeb kredytowych (pożyczkowych) Jednostki, bądź terminów spłat zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek tak, żeby zostały zachowane wymogi z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanego kredytu na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jego zaciągnięcie nie zagrazi realizacji zadań publicznych przez Gminę Szydłowo w roku 2022 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - zakładanych w uchwale budżetowej Gminy Szydłowo na 2022 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Szydłowo na lata 2022-2036 (po zmianach) dochodów budżetu, utrzymania planowanego poziomu wydatków (w szczególności wydatków bieżących, w tym na obsługę długu), a także przy założeniu osiągnięcia zakładanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

Przewodnicząca  
Składu Orzekającego

/-/ Monika Paczyńska

Pouczenie: Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.